



**FONDS
KOMPETENZ.DE**



PCI - PRIVATDEPOTS

INDIVIDUELL & KOMPETENT

INHALT



- 02 INHALT
- 04 ÜBER UNS
- 06 IHRE VORTEILE
- 08 DER ANLAGEPROZESS
- 10 INNOVATIVES PREISMODELL
- 12 DIE ANLAGESTRATEGIEN

**Persönlich
Clever
Informativ**



Wir wählen unsere Empfehlungen sorgsam aus - in Ihrem Sinne, denn wir wollen langfristig mit Ihnen zusammenarbeiten.

ZWEI STARKE PARTNER EIN STARKES PORTFOLIO

Vermögen anlegen, aber wie?

Das ist die Frage, die sich die meisten Anleger stellen. Setzen Sie deshalb auf eine Anlage, die Ihnen eine professionelle Vermögensverwaltung bietet und dabei aktiv und flexibel auf die aktuellen Entwicklungen des Marktes reagiert. Nennen Sie uns Ihre persönlichen Wünsche, Vorstellungen und Anlageziele. Wir wählen anhand unserer Erfahrung und Kriterien für Sie die weltweit am besten zu Ihrer Strategie passenden Anlageklassen aus. Bei den **PCI-Privatdepots** haben Sie die Wahl zwischen drei Portfolio-Varianten, die sich durch ihre jeweiligen Chancen-/Risikoprofile unterscheiden.

Wer steht hinter der PCI - Vermögensverwaltung?

Die FondsKompetenz.de ist die Internetpräsenz und ein Service der PCI - Porath Consult Investments GmbH & Co. KG. Diese ist in zweiter Generation banken- und versicherungsunabhängig in den Bereichen Vermögensverwaltung, Fonds & Sachwerte tätig. Inhaber/Geschäftsführer Dipl.-Kfm. Dirk Porath ist seit Mitte der 90er Jahre im Bereich Finanzen & Geldanlage aktiv. Zuvor hat er Wirtschaftswissenschaften studiert und seine Diplomarbeit über einen Investmentfonds der Deutschen Bank mit „Summa cum laude“ abgeschlossen.

Mit der PCI-Vermögensverwaltung nutzen Sie die Expertise zweier renommierter Anlageexperten. Vor Ort in Deutschland übernimmt die PCI-

WIR HELFEN IHNEN, IHRE FINANZIELLEN ZIELE ZU ERREICHEN.

Performanceübersicht

5-Jahresperformance im Schnitt pro Jahr 8,1%¹⁾

	2023*	2022	2021	2020	2019
Rendite ²⁾	3,4 %	-3,2 %	16,3 %	5,4 %	22,9 %

* Performance bis 03.02.2023
¹⁾ Volle Kalenderjahre
²⁾ Noch nicht berücksichtigt sind die Erstattungen der Restandsprovisionen sowie die Vermögensverwaltungsgebühr. Die Performance der Vermögenswerte ist nicht garantiert für die Zukunft.

Aktien nach Branchen

Wertentwicklung Privatdepot ausgewogen

Maxime von PCI - [FondsKompetenz.de](https://www.fondskompetenz.de)

FondsKompetenz.de alle administrativen Aufgaben für Sie und tätigt eine Vorauswahl bei der Suche absoluter Qualitäts-Einzeltitel und ETFs. Unterstützt wird die PCI von der professionellen Vermögensverwaltung der Reuss Private Group AG, einem Schweizer Effekthändler. Diese ist ein nach § 15 WpIG in Deutschland zugelassener Vermögensverwalter und berät und unterstützt die PCI bei der Auswahl ihrer Geldanlagen.

Beide Unternehmen kooperieren bei der PCI-Vermögensverwaltung und sind angetreten, Ihnen eine professionelle, faire und zukunftsgerichtete Vermögensverwaltung anzubieten. Und dies bereits ab einem Anlagebetrag von 100.000 Euro.

TRANSPARENTES & FAIRES ANGEBOT - 100 % GEWINNBETEILIGUNG

Bei vielen Investmentfonds und Vermögensverwaltern wird eine Erfolgsbeteiligung - auch „Performance-Entgelt“ genannt - fällig, die in guten Börsenjahren schnell einen größeren Betrag ausmachen kann. Wir sind der Meinung, dass die Gewinne aus diesen guten Börsenjahren zu 100% Ihnen alleine zustehen. Denn ein Fondsmanager und Vermögensverwalter hat keinen Einfluss darauf, ob die Aktienmärkte steigen. Zudem verleitet eine solche erfolgsabhängige Vergütung, riskante Wetten einzugehen, um an einer Gewinnbeteiligung zu partizipieren. Wir sind der Meinung, dass die Rendite Ihres hart verdienten Geldes auch zu 100% Ihnen zustehen sollte.



Unabhängig, fair und transparent

Als Anleger des PCI-Privatdepots investieren Sie zudem in ein absolut transparentes Produkt und nicht in eine „Black Box“. Alle Einzeltitel und ETFs werden direkt in Ihr persönliches Privatdepot eingebucht.

Unabhängigkeit und Produktneutralität gehören bei der Auswahl der Wertpapiere zu den obersten Maximen. Die Anlagespezialisten von PCI und Reuss überprüfen regelmäßig, ob die ausgewählten Titel optimal zur Ausrichtung der gewählten Anlagestrategie passen. Deshalb können Sie sich als Kunde entspannt zurücklehnen, weil Ihr Portfolio laufend überwacht wird.

Immer bestens informiert

Als Anleger des PCI-Depotportfolios sind Sie jederzeit bestens informiert und können schnell und komfortabel über Ihren PC oder per App auf Ihrem Smartphone und Tablet auf Ihr PCI-Privatdepot zugreifen und so die Entwicklung tagesaktuell im Blick behalten. Darüber hinaus erhalten Sie über www.FondsKompetenz.de aktuelle Quartalsreports mit Kommentaren des Portfoliomanagements, die Sie über die aktuellen Entwicklungen an den Kapitalmärkten informieren.

DER ANLAGE PROZESS





Entwicklung von Kapitalmarktannahmen

Wir analysieren das gesamte Anlageuniversum und erstellen eigene, fundierte Kapitalmarktannahmen.



Strategische Asset Allokation

Die sogenannte „Strategische Asset Allokation“ ist die wichtigste Entscheidung innerhalb des Anlageprozesses. Der Großteil des Anlageerfolgs hängt maßgeblich von dieser ab. Hier wird entschieden, wie und in welchem Umfang in die jeweiligen Anlageklassen – wie etwa Aktien oder Anleihen – investiert wird.



Auswahl von Einzeltiteln und ETFs

Bei der Auswahl der Wertpapiere kommen sowohl Einzeltitel als auch passiv verwaltete Fonds (wie Indexfonds und ETFs) in Frage. Beispielsweise werden für die Analysen von Aktien nur solche Unternehmen ausgewählt, die über ein nicht kopierbares, lukratives Geschäftsmodell verfügen. Bei ETFs wird darauf geachtet, dass diese eine sehr hohe Streuung aufweisen, um komplette Märkte abzubilden (z.B. ein Aktien-ETF mit mehreren tausend Unternehmen).



Portfoliokonstruktion

Sie haben die Wahl zwischen drei unterschiedlichen Portfolio-Varianten: **PCI-Privatdepot Einkommen**, **PCI-Privatdepot ausgewogen** und **PCI-Privatdepot Aktien**. Diese unterscheiden sich hinsichtlich der empfohlenen Mindestanlagedauer, der jeweiligen Chancen-/Risikoprofile sowie der Entscheidung, ob laufende Auszahlungen, zum Beispiel aus Zinsen und Dividenden, gewünscht sind (so wie beim PCI-Privatdepot Einkommen) oder wiederangelegt werden sollen.



Portfolioüberwachung

Märkte sind in Bewegung, Unternehmen wechseln ihre Vorstände oder ändern ihre Geschäftspolitik – daher werden die Aktien, Anleihen und ETFs innerhalb der von Ihnen gewählten Anlagestrategie fortlaufend überwacht und bei Bedarf ausgetauscht. Diese Anpassungen werden automatisch für Sie übernommen, das heißt: Sie müssen sich um nichts kümmern.

INNOVATIVES PREISMODELL - 100 % INVESTITIONSQUOTE



Wir sind unabhängige
Kapitalanleger.



Wir legen
langfristig an.



Wir wollen
Kosten minimieren.



Wir legen
bewertungsbewusst an.



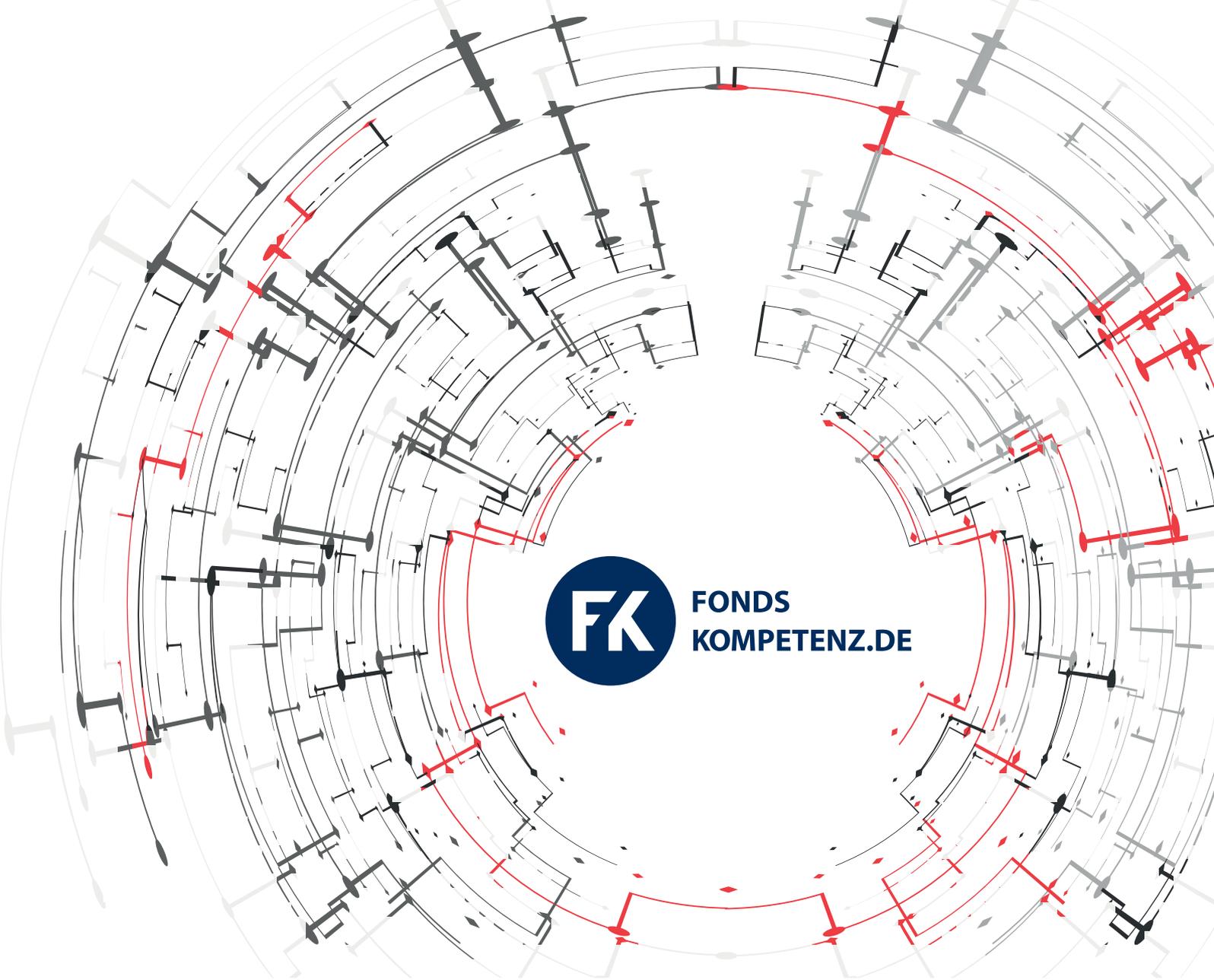
Wir bauen auf
fundamentales Research.



Wir konstruieren
Portfolios ganzheitlich.

Bei den PCI-Privatdepots fallen weder Eintrittsgebühren noch Ausgabeaufschläge oder sonstige versteckte Kosten an. Sie haben jederzeit die Möglichkeit zwischen den Anlagestrategien **PCI-Privatdepot Einkommen**, **PCI-Privatdepot ausgewogen** und **PCI-Privatdepot Aktien** zu wechseln. Auch hierbei entstehen Ihnen keine zusätzlichen Einstiegskosten.

Die Kosten für die Vermögensverwaltung sind transparent, die Höhe richtet sich nach der jeweiligen Anlagehöhe und Strategie. Und bei der Auswahl von Einzeltiteln fallen für Sie keine versteckten "Produktverpackungskosten" an, wie dies bei aktiv gemanagten Investmentfonds meist die Regel ist. Darüber hinaus sind die laufenden Kosten von ETFs und Indexfonds sehr preisgünstig.



Um auf künftige Entwicklungen an den Kapitalmärkten gut vorbereitet zu sein, ist es unabdingbar, sowohl Ertragspotenziale als auch die damit verbundenen Risiken genau einzuschätzen. Das heißt: Die Risiken müssen exakt quantifiziert werden, um sie auch wirklich beherrschbar zu machen.

Die PCI-Privatdepots bieten in dieser Hinsicht ein Höchstmaß an Professionalität. Nach dem gleichen Ansatz werden von PCI und der Reuss Private AG in der Schweiz millionenschwere institutionelle Mandate wie etwa Pensionsfonds oder Versicherungsportfolios verwaltet.

Auf den folgenden Seiten erfahren Sie, wie die drei PCI-Portfolio-Strategien im Einzelnen aufgebaut sind. Für weitere Fragen steht Ihnen Ihr Berater gerne zur Verfügung.

DIE **3** ANLAGESTRATEGIEN DER PCI-PRIVATDEPOTS

Die drei Anlagestrategien der PCI-Privatdepots sind so gestaltet, dass Anleger mit unterschiedlichsten Anlagezielen und Anlagehorizonten ein passendes Depot finden.



Privatdepot Einkommen



Privatdepot ausgewogen



Privatdepot Aktien

Die drei Varianten unterscheiden sich im Wesentlichen in vier Punkten:

- dem mindestens empfohlenen Anlagehorizont
- der angestrebten Rendite
- der Risikobereitschaft, die ein Anleger mitbringen muss, um das angestrebte Anlageziel zu erreichen
- dem Wunsch, eine regelmäßige Ausschüttung zu erhalten oder nicht

Bei allen Portfolios handelt es sich um breit diversifizierte Anlagestrategien, die in unterschiedliche Anlageklassen investieren. Die Portfolios enthalten Einzeltitel sowie ETFs bzw. Indexfonds, die in Aktien, Anleihen und Rohstoffe wie Edelmetalle investieren. Alle Titel sind einer strengen qualitativen Prüfung unterzogen worden und verfügen über eine ausreichend lange und überprüfbare Historie. Darüber hinaus werden alle Portfolios laufend überwacht, um sicherzustellen, dass die angestrebten Anlageziele erreicht werden.

DIE DREI PCI-PRIVATDEPOTS IM DETAIL

Einzeltitle wie Aktien und Anleihen sowie Fonds und ETFs, ab 100.000 €



PCI-Privatdepot Einkommen

Für Anleger geeignet, die auf regelmäßige Ausschüttungen Wert legen, aber eine gewisse Risikobereitschaft mitbringen. Der Schwerpunkt liegt auf Zinsen & Dividenden, aber auch auf Infrastrukturprojekten, um einen stabilen Cash-Flow zu erzielen. Eine Ausschüttung von 3 - 4 % p.a. ohne Berücksichtigung von Kursgewinnen oder Wertzuwächsen wird angestrebt. Der empfohlene Anlagehorizont beträgt mindestens fünf Jahre.



PCI-Privatdepot ausgewogen

Für Anleger geeignet, die auf die Sicherheit ihres eingesetzten Kapitals Wert legen, aber eine gewisse Risikobereitschaft mitbringen, um von den Chancen der internationalen Kapitalmärkte zu profitieren. Dabei muss mit erhöhten Schwankungen im Portfolio gerechnet werden. Die angestrebte Aktienquote liegt zwischen 30 % und 60 %. Der empfohlene Anlagehorizont beträgt mindestens fünf Jahre.



PCI-Privatdepot Aktien

Für Anleger geeignet, bei denen das langfristige Kapitalwachstum im Vordergrund steht. Primär soll in Qualitätsaktien großer Unternehmen investiert werden, die in ihrer Branche Marktführer sind und ein nicht kopierbares und nachweislich erfolgreiches Geschäftsmodell besitzen. Hierzu soll an den internationalen Börsen die Chance genutzt werden, um Qualitätsaktien zu einem attraktiven Preis erwerben zu können. Dies kann naturgemäß zu höheren Wertschwankungen des Portfolios führen. Daher liegt der mindestens empfohlene Anlagehorizont dieser Strategie bei zehn Jahren.

Mindestanlage summe:

100.000,- Euro

100.000,- Euro

100.000,- Euro

Strategiewechsel:

möglich

möglich

möglich

Verfügbarkeit:

täglich

täglich

täglich

Renditeziel:

4 - 6 % p.a.
nach Kosten über den
gesamten Anlagehorizont

5 - 7 % p.a.
nach Kosten über den
gesamten Anlagehorizont

6 - 9 % p.a.
nach Kosten über den
gesamten Anlagehorizont

Empfohlener Anlagehorizont:

mindestens 5 Jahre

mindestens 5 Jahre

mindestens 10 Jahre

Angestrebte Aktienquote:

30 % - 80 %

30 % - 60 %

90 % - 100 %

Vermögensverwaltungsgebühr:

Durchschnittlich 1 % p.a. zzgl. Umsatzsteuer, der genaue Wert richtet sich nach der Höhe des Anlagekapitals

Eintrittsgebühr bzw. Ausgabeaufschlag:

Fällt nicht an - 100 % Investitionsquote

IHRE NOTIZEN

RECHTLICHE HINWEISE

Bei diesem Dokument handelt es sich um eine Kundeninformation im Sinne des Wertpapierhandelsgesetzes, welche sich nur an natürliche und juristische Personen mit gewöhnlichem Aufenthalt bzw. Sitz in Deutschland richtet. Das Faktenblatt wird ausschließlich zu Informationszwecken eingesetzt. Es stellt keine Beratung oder eine Aufforderung zur Inanspruchnahme von Wertpapierdienstleistungen dar. Es soll Ihre selbstständige Entscheidung lediglich erleichtern, kann aber keinesfalls eine individuelle Beratung, die für eine konkrete Investitionsentscheidung unabdingbar ist, ersetzen. Bevor Sie von den Inhalten dieser Unterlagen Gebrauch machen, sollten Sie eingehend prüfen, ob die Informationen für Ihre Zwecke geeignet und mit Ihren individuellen Zielen vereinbar sind. Die PCI GmbH & Co.KG, kurz PCI, Schillerstraße 12, 56567 Neuwied mit der Marke „Fondskompetenz.de“ und Herrn Dipl.-Kfm. Dirk Porath als Geschäftsführer, ist ein Finanzanlagenvermittler mit den Genehmigungen nach § 34 c, d und f Absatz1 Nr. 1-3 GewO unter der Registernummer D-F-141FD7F-43. Die vorliegende Produktinformation wurde mit größter Sorgfalt erstellt. Die PCI GmbH & Co.KG ist bestrebt, die Inhalte aktuell, richtig, vollständig und angemessen zu halten. Zugrunde liegende Daten können sich dennoch zwischenzeitlich ändern, so dass die Informationen nicht notwendigerweise stets aktuell, richtig, vollständig und angemessen sind. Die PCI GmbH & Co.KG kann keinerlei Garantie für die Inhalte übernehmen. Demzufolge übernimmt die PCI deshalb auch keinerlei Haftung für einen unmittelbaren oder mittelbaren Schaden (einschließlich

DAS GEHEIMNIS VORANZUKOMMEN, IST ANZUFANGEN.

Mark Twain

eines entgangenen Gewinns) aus der Verwendung dieser Informationen. Die PCI behält sich ausdrücklich vor, die Inhalte im Ganzen oder in Teilen ohne gesonderte Ankündigung zu verändern, zu ergänzen, zu löschen oder die Bereitstellung zeitweise oder endgültig einzustellen. Die Wertentwicklung des Fonds wird einschließlich reinvestierter Erträge als Gesamtertrag, aber vor Abzug von Kosten, Gebühren und Steuern berechnet.

Die PCI GmbH & Co.KG kooperiert im Bereich der Finanzportfolioverwaltung mit dem Partnerunternehmen P. C. T. – Porath Capital Treuhand GmbH. (P.C.T.). Deren Anlageberatung, Vermögensverwaltung und Fondsadvisery und die Anlagevermittlung gemäß § 2 Abs. 2 Nr. 3 WpIG erfolgen gemäß § 2 Abs. 2 Nr. 4 WpIG im Auftrag, im Namen, für Rechnung und unter der Haftung des dafür verantwortlichen Haftungsträgers BN & Partners Capital AG, Steinstraße 33, 50374 Erftstadt, gemäß § 3 Abs. 2 WpIG. Die BN & Partners Capital AG besitzt für die vorgenannten Wertpapierdienstleistungen eine entsprechende Erlaubnis der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) gemäß § 15 WpIG. Die P.C.T. ist selbst im Register der BaFin als vertraglich gebundener Vermittler („Tied agent“) von BN & Partners Capital AG eingetragen. BN & Partners Capital AG wiederum ist eine Tochter der Schweizer Reuss Private Group AG, die Mitglied im Verband unabhängiger Vermögensberater (V.u.V.) ist. Sie betreut mit uns und allen anderen unabhängigen Finanzdienstleistern ein Vermögen von rund 35 Milliarden Euro.



PCI GmbH & Co. KG
Schillerstraße 12 | 56567 Neuwied
Telefon +49 2631 97730 | Fax +49 2631 9773 11
info@FondsKompetenz.de
www.FondsKompetenz.de